



MKB BANK ZRT.

**250.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MKB Bank Kibocsátási Program 2012/2013**

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

1. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező PSZÁF határozat száma és kelte:
H-KE-III-180/2013. (2013. április 3.)

2013. március 22.

KIEGÉSZÍTÉS

I.

Hitelminősítés változása

Tekintettel az MKB Bank Zrt. hitelminősítésében bekövetkezett változásra, az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet B szakasz 17. pontja helyébe, illetve a III.8. Kiegészítő Információk fejezetének az MKB Bank Zrt. hitelminősítésére vonatkozó bekezdése helyébe az alábbi szöveg lép:

I. Összefoglaló B.17. pont

„A Kibocsátó hitelkockázati minősítése:

Az MKB Bank ún. solicited (szerződéses kapcsolat alapján történő) pénzügyi minősítéssel jelenleg a Moody's Investors Service (Moody's) nemzetközi hitelminősítőtől rendelkezik.

A Kibocsátó jelenleg hatályos minősítése:

Forintbetétek (Local currency bank deposits):	Caa2 / NP
Devizabetétek (Foreign currency bank deposits):	Caa2 / NP
Hosszú lejáratú devizakötvények (Long-term foreign currency senior debt):	(P)Caa2
Alárendelt devizakötvények (Foreign currency subordinated debt):	C
Egyéb rövid lejáratú devizaadósság (Short-term foreign currency debt):	NP
Pénzügyi erő (Financial Strength Rating):	E

A hosszú lejáratú forint- és devizabetétek minősítői kilátása negatív.

Az MKB Bank Zrt. 2013. március 19-én felmondta a Moody's Investors Service-el fennálló szerződését, mivel a Bank nem ért egyet a hitelminősítőnek a Bank helyzetére, a középtávú stratégiájának megvalósulására, továbbá a tulajdonosi támogatottságra vonatkozó véleményével.”

III.8. Kiegészítő Információk

„Hitelminősítés

Az MKB Bank ún. solicited (szerződéses kapcsolat alapján történő) pénzügyi minősítéssel jelenleg a Moody's Investors Service (Moody's) nemzetközi hitelminősítőtől rendelkezik.

A Moody's Investors Service hitelminősítő 2013. március 19-én több magyar hitelintézet, köztük az MKB Bank Zrt. minősítői besorolását módosította. A Moody's vonatkozó közleményében a gyenge és egyre bizonytalanabb magyarországi gazdasági és működési környezetet említi a besorolások módosításának tényezőiként, melyek hatással vannak a módosításokkal érintett hitelintézetek üzleti tevékenységére, eszközminőségére és jövedelmezőségére.

Az MKB Bank Zrt. hitelminősítése a Moody's fenti döntése értelmében a következő:

Forintbetétek (Local currency bank deposits):	Caa2 / NP
Devizabetétek (Foreign currency bank deposits):	Caa2 / NP
Hosszú lejáratú devizakötvények (Long-term foreign currency senior debt):	(P)Caa2
Alárendelt devizakötvények (Foreign currency subordinated debt):	C
Egyéb rövid lejáratú devizaadósság (Short-term foreign currency debt):	NP
Pénzügyi erő (Financial Strength Rating):	E

A hosszú lejáratú forint- és devizabetétek minősítői kilátása negatív.

Az MKB Bank Zrt. 2013. március 19-én felmondta a Moody's Investors Service-el fennálló szerződését, mivel a Bank nem ért egyet a hitelminősítőnek a Bank helyzetére, a középtávú stratégiájának megvalósulására, továbbá a tulajdonosi támogatottságra vonatkozó véleményével.”

II.

Tulajdonosi szerkezet változása alaptőke emelés folytán

Tekintettel a 2013. február 21-én lezárult zártkörű alaptőke emelésre az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet B szakasz 5., 14. és 16. pontja helyébe, valamint a IV.6.1. Tulajdonosi szerkezet fejezetének helyébe az alábbi szöveg lép:

I. Összefoglaló B.5. pont

„Az MKB Bank Zrt. közvetlen irányítást biztosító befolyással rendelkező tulajdonosa a Bayerische Landesbank (”BayernLB”). A BayernLB 98,56%-os, közvetlen irányítást biztosító befolyással rendelkezik az MKB Bank Zrt-ben.

Az MKB Bank magyarországi székhelyű univerzális hitelintézet, pénzügyi és befektetési szolgáltatásait leány- és közös vezetőségű vállalatai bevonásával, valamint érdekeltségein keresztül nyújtja. Stratégiai érdekeltségén, az MKB-Euroleasing cégcsoporton keresztül az MKB Bank gépjármű finanszírozási és kapcsolódó szolgáltatásokat kínál. Stratégiai együttműködés keretében az MKB Bank a BayernLB-vel és a szintén S-Finanz csoporttag Versicherungskammer Bayern biztosítótársasággal közösen vagyoni és életbiztosító társaságokat alapított. A Bank univerzalitását belföldön az MKB Általános Biztosító Zrt. és az MKB Életbiztosító Zrt. megalapításával tette teljessé. Leányvállalatai révén az MKB Bank jelen van Bulgáriában és Romániában is.”

I. Összefoglaló B.14. pont

„A BayernLB 98,56%-os, közvetlen irányítást biztosító befolyással rendelkezik az MKB Bank Zrt-ben.”

I. Összefoglaló B.16. pont

„A Kibocsátó tulajdonosi szerkezete:

A Bank 145.249.994.000 forint összegű alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 145.249.994 darab, egyenként ezer forint névértékű, azonos jogokat megtestesítő törzsrészcégből áll. Az alaptőke 108.936.494.000 forintról 145.249.994.000 forintra történő felemelésének cégbírósági bejegyzése a Kiegészítés keltének napján még folyamatban van.

Részvényesek	Részvények száma (db)
BayernLB	143.153.556
Egyéb belföldi és külföldi jogi és magánszemélyek	2.096.438
Összesen	145.249.994

A BayernLB közvetlen irányítást biztosító befolyással rendelkezik az MKB Bank Zrt-ben.”

IV.6.1. Tulajdonosi szerkezet

„A Bank 145.249.994.000 forint összegű alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 145.249.994 darab, egyenként ezer forint névértékű, azonos jogokat megtestesítő törzsrészesvényből áll. Az alaptőke 108.936.494.000 forintról 145.249.994.000 forintra történő felemelésének cégbírósági bejegyzése a Kiegészítés keltének napján még folyamatban van.

Részesvényesek	Részesvények száma (db)
BayernLB	143.153.556
Egyéb belföldi és külföldi jogi és magánszemélyek	2.096.438
Összesen	145.249.994

A Kibocsátó előtt nem ismert olyan megállapodás, amely a közeljövőben a Kibocsátó feletti közvetlen tulajdonosi ellenőrzés módosulásához vezethet. Mindazonáltal az Európai Bizottság 2012. július 25-i döntése a BayernLB számára jelentős mérlegfőösszeg csökkentést irányoz elő, amely feltételezi egyes érdekeltségeinek jövőbeli értékesítését. Ennek megfelelően középtávon a MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrájában is változás következhet be.”

III.

Nextebankban meglévő befektetés

Tekintettel arra, hogy a 2012. április 5-én, az MKB Bank Nextebank S.A.-ban meglévő befektetésének eladására létrejött adásvételi ügyletet nem sikerült a szerződés szerinti időpontban lezárni, az Alaptájékoztató IV.4.2. A Kibocsátó története fejezetének 6. bekezdése, a IV.5.1. A Kibocsátó üzleti tevékenységének főbb irányai fejezetének 2. bekezdése, valamint a IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása fejezetének a Nextebankra vonatkozó alcímének helyébe az alábbi szöveg lép:

IV.4.2. A Kibocsátó története (6. bekezdés)

„Az MKB Bank 2006 májusában az MKB Unionbank A.D.-ben (Bulgária), 2006 októberében a Nextebank S.A.-ban (korábbi cégnév: MKB Romexterra Bank S.A.) (Románia) szerzett többségi tulajdont. Az MKB Bank 2012. április 5-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a Nextebank S.A.-ban meglévő befektetésének teljes eladására. Tekintettel arra, hogy az adásvételi ügyletet nem sikerült a szerződés szerinti időpontban lezárni, a Bank további alternatív stratégiai lépések kidolgozásáról határozott, beleértve a további potenciális vevőkkel folytatandó tárgyalásokat is.”

IV.5.1. A Kibocsátó üzleti tevékenységének főbb irányai (2. bekezdés)

„A világgazdasági válság 2008 őszi kirobbanásakor megfogalmazott, a bankműködés fundamentumainak megerősítésére fókuszáló stratégiai és üzleti célkitűzések továbbra is prioritást élveznek az elhúzódó negatív válsághatások miatt. Ezek alapvetően a tőke optimalizáció, a stabil tőke- és likviditási helyzet fenntartása, az önfinanszírozó-képesség javítása, a portfóliótisztítás folytatása illetve a nem stratégiai portfóliókból mint kereskedelmi ingatlan finanszírozásból történő fokozatos kivonulás. Külföldi leánybankjai működési- és üzleti modelljét az MKB Bank a válságkörnyezethez igazította. Megváltozott stratégiájának megfelelően az MKB Bank 2012 áprilisában szerződést írt alá a 2006-ban megvásárolt román Nextebank S.A. hitelintézetben meglévő részesedésének értékesítésére vonatkozóan. Tekintettel arra, hogy az adásvételi ügyletet nem sikerült a szerződés szerinti időpontban lezárni, a Bank további alternatív stratégiai lépések kidolgozásáról határozott, beleértve a további potenciális vevőkkel folytatandó tárgyalásokat is.”

IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása (utolsó alcím)

„Nextebank

Az MKB Bank 94,98 százalékos tulajdonrészrel rendelkezik a Nextebankban.

Az MKB Bank 2012 áprilisában szerződést írt alá a 2006-ban megvásárolt román Nextebankban meglévő részesedésének értékesítésére vonatkozóan. Tekintettel arra, hogy az adásvételi ügyletet nem sikerült a szerződés szerinti időpontban lezárni, a Bank további alternatív stratégiai lépések kidolgozásáról határozott, beleértve a további potenciális vevőkkel folytatandó tárgyalásokat is.

A Bank ügyfeleinek száma 2011-ben a felére, 96.000-re csökkent. 2011. év végén a fiókhálózat 47 egységből állt.

2011-ben az Nextebank mérlegfőösszege 19,5%-kal csökkent és 1.084,6 millió lejre ért el, nettó hitelállománya 18,2%-kal 390,1 millió lejre, a számla- és betétállománya 15,6%-kal 932,9 millió lejre csökkent. 2011-ben a bruttó eredmény 52,4 millió lej volt. A működési költségek 21,2%-os csökkenése és a 16,4 millió lej céltartalék felszabadítás ellenére a bank 40,9 millió lej adózás előtti veszteséggel zárta 2011-et.”

Az Alaptájékoztató fenti változásokkal nem érintett részei nem módosulnak.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38.) alulírott cégjegyzési joggal felruházott, a jelen felelősségvállaló nyilatkozat MKB Bank Zrt. nevében történő cégszerű aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük, hogy az Alaptájékoztató jelen 1. sz. kiegészítését (a továbbiakban: Kiegészítés) az MKB Bank Zrt. saját maga készítette, és minden, jogszabályon alapuló felelősséget saját maga vállal.

Az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján kijelentjük, hogy

1. a Kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények vagy a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

2. a Kiegészítésben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, és nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján tudomásul vesszük, hogy

3. a Kiegészítés teljes egészének tartalmáért, valamint az értékpapír tulajdonosának a Kiegészítés félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért az MKB Bank Zrt. mint Kibocsátó teljes vagyonával, korlátlanul felel.

4. az MKB Bank Zrt-t az Alaptájékoztató, illetve kiegészített Alaptájékoztató alapján készült hirdetmény közzétételétől számított öt évig terheli az Alaptájékoztató illetve a Kiegészítés tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2013. március 22.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna
Ügyvezető Igazgató



Schneider Péter
Főosztályvezető